# Умови конкурсу (аукціону)

**щодо визначення приймаючого банку**

**для способів виведення неплатоспроможного банку**

**ПАТ «ОМЕГА БАНК»,**

**передбачених підпунктами 2 або 3 частини другої статті 39 Закону**

1. Ці умови конкурсу будуть невід’ємною частиною плану врегулювання ПАТ «ОМЕГА БАНК» та можуть бути змінені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд гарантування) у будь-який час відповідно до частини четвертої статті 39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

2. Учасником конкурсу може бути будь-яка особа, яка визнана кваліфікованим інвестором, згідно з Положенням про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду від 05.07.2012 № 2, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 14.09.2012 за № 1581/21893 (далі – Положення № 2).

3. Надання доступу кваліфікованим інвесторам до інформаційного приміщення з метою ознайомлення із представленою у ньому інформацією та підготовки конкурсних пропозицій відбудеться у відповідності до пункту 2.4 глави 2 розділу IV Положення № 2. Строки доступу до інформаційного приміщення, строки подачі конкурсної пропозиції кваліфікованими інвесторами та сплати ними гарантійного внеску на участь у виведенні неплатоспроможного банку з ринку, а також розгляду поданих конкурсних пропозицій і оголошення переможця конкурсу будуть повідомлені кваліфікованим інвесторам на електронну адресу, вказану в картці потенційного інвестора.

4. Конкурсні пропозиції (за формою конкурсної пропозиції, визначеної в додатку 2 Положення № 2) подаються кваліфікованими інвесторами із супровідним листом, в якому зазначається перелік поданих документів та кількість сторінок в кожному. В разі невідповідності фактичного складу пакету документів та інформації в супровідному листі, Фонд гарантування має право визнати конкурсну пропозицію такою, що не відповідає умовам конкурсу. Кваліфікований інвестор, який подав конкурсну пропозицію до Фонду гарантування, яка не відповідає умовам конкурсу, участі у конкурсі не бере.

5. Про намір отримати фінансову підтримку з боку Фонду гарантування учасник конкурсу - кваліфікований інвестор інформує Фонд гарантування у конкурсній пропозиції, до складу якої додає заявку на отримання фінансової підтримки із зазначенням її бажаної форми та розміру (пункт 1 розділ IV Положення про спосіб, розмір та умови надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб фінансової підтримки, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 12.07.2012 № 8).

6. Для участі у відкритому конкурсі учасник конкурсу - кваліфікований інвестор вносить на рахунок Фонду гарантування (частина друга статті 39-1 Закону) гарантійний внесок у розмірі 315 000 грн. (триста п’ятнадцять тисяч гривень). Реквізити для оплати:п/р № 32303320301 в ОПЕРУ НБУ м. Київ, код ЄДРПОУ – 21708016, МФО 300001. Призначення платежу: «Гарантійний внесок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб для участі в конкурсі з виведення ПАТ «ОМЕГА БАНК» з ринку».

Строки та умови повернення інвестору гарантійного внеску визначені частиною третьою та четвертою статті 39-1 Закону та пунктом 2.7 главою 2 розділу IV Положення № 2.

#  8. Переможцем конкурсу може бути визначено учасника, який у сукупності:

#  1) запропонував прийняти зобов'язання щодо повернення грошових коштів, залучених неплатоспроможним банком, і сплати винагороди за користування ними, відповідно до договорів банківського рахунку/вкладу (у тому числі за іменними ощадними сертифікатами), укладених неплатоспроможним банком, на суму не менше гарантованих Фондом гарантування, які на дату передачі приймаючому банку не будуть виплачені;;

2) надасть перелік активів із зазначенням ціни за кожний актив, який планує прийняти приймаючий банк. При цьому запропонована вартість активів неплатоспроможного банку, визначена конкурсною пропозицією, буде не нижчою за оціночну вартість цих активів, визначеною Фондом гарантування (за методикою оцінки активів неплатоспроможного банку Фонду гарантування) та/або суб'єктом оціночної діяльності, залученим Фондом гарантування;

3) запропонує найменшу ціну за зобов’язання, що запропоновані для передачі, у т.ч. розмір фінансової підтримки;

4) переможцем конкурсу може бути виключно кваліфікований інвестор, який надасть конкурсну пропозицію, що відповідатиме принципу виведення неплатоспроможного банку з ринку найменш витратним для Фонду гарантування способом.

9. Направлення письмового повідомлення кваліфікованому інвестору - учаснику конкурсу про прийняте рішення щодо нього відбудеться не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про оголошення переможця конкурсу.

10. Договори про відступлення права вимоги та про переведення боргу або змішаний договір про передачу активів та зобов’язань неплатоспроможного банку та про надання фінансової підтримки (у разі прийняття рішення про надання фінансово підтримки) укладаються з переможцем конкурсу у разі отримання Фондом гарантування до дати завершення тимчасової адміністрації:

1) позитивного висновку Національного банку України щодо фінансового стану приймаючого банку – переможця конкурсу та його спроможності виконати зобов'язання перед вкладниками і кредиторами;

2) письмового зобов’язання переможця конкурсу щодо прийняття на його користь активів і зобов’язань неплатоспроможного банку у відповідності до поданої конкурсної пропозиції за умови отримання позитивного висновку Національного банку України.

# 11. В разі наявності обтяжень за активами, які пропонується передати приймаючому банку, переможець конкурсу повинен включити до переліку зобов’язань відповідні зобов’язання (відповідну частину зобов’язань) та надати згоду кредитора на зміну боржника з неплатоспроможного банку на приймаючий банк не пізніше дати укладання договорів, визначених пунктом 10 даних умов;

#  12. Кваліфіковані інвестори, які подали конкурсні пропозиції, але не були оголошені переможцями конкурсу, у разі відмови переможця конкурсу від виконання заявлених зобов'язань за рішенням виконавчої дирекції Фонду можуть бути оголошені переможцями без повторного конкурсу у разі, якщо пропозицією кваліфікованого інвестора запропоновано найменшу ціну за зобов'язання, що запропоновані для передачі (у тому числі розмір фінансової підтримки).